

**Общество с ограниченной ответственностью
«Костромаселькомбанк»**

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ
БАНКА РОССИИ № 4482-У от 7 АВГУСТА 2017 ГОДА**

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2018 приведена в разделах 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года.

Информация о результатах сопоставления данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 раздела 1 «Информация о структуре собственных средств (капитала)» по состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 раскрыта в разделе 10 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года.

Структура капитала Банка (Базель III)

	на 01.04.2018		(в тыс. руб.) на 01.01.2018	
		%		%
Собственные средства (капитал) всего,	404 759	100	398 710	100
в том числе:				
1. Основной капитал, в том числе	242 587	59,93	239 364	60,03
1.1 Базовый капитал	242 587	59,93	239 364	60,03
1.2 Добавочный капитал	-	-	-	-
2. Дополнительный капитал	162 172	40,07	159 346	39,97

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет основного капитала Банка, включены:

- уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, сформированный долями – 245 019 тыс. руб.,
- резервный фонд – 5 068 тыс. руб.

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала.

В состав источников дополнительного капитала Банка включены:

- субординированные займы, отвечающие требованиям Положения № 395-П – 159 860 тыс. руб.,
- прирост стоимости имущества от переоценки – 2 тыс. руб.,
- прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения – 291 тыс. руб.,
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией – 2 535 тыс. руб.

Влияние отдельных факторов на величину собственных средств (капитала) Банка

	на 01.04.2018		(в тыс. руб.) на 01.01.2018	
		%		%
1. Факторы роста капитала	412 775	101,98	409 949	102,82
1.1 Уставный капитал	245 019	60,53	245 019	61,45
1.2 Резервный фонд	5 068	1,25	5 068	1,27
1.3 Субординированные займы	159 860	39,50	159 860	40,10
1.4 Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2	0	2	0
1.5 Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	291	0,07	-	-
1.6 Прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторской организацией	2 535	0,63	-	-
2. Факторы снижения капитала	8 016	1,98	11 239	2,82
2.1. Убытки	-	-	2 474	0,62
2.2. Нематериальные активы	7 500	1,85	8 249	2,07
2.3. Иные вложения в источники собственных средств (капитала)	516	0,13	413	0,10

2.4. Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-	103	0,03
------------------------------------------------------------------------------------------------	---	---	-----	------

Собственные средства (капитал)	404 759	100	398 710	100
---------------------------------------	----------------	------------	----------------	------------

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер, за исключением привлеченных Банком субординированных займов.

Информация по субординированным займам, привлеченным Банком, представлена в таблице ниже:

№	Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	На 01.04.2018	
				Договорная ставка, %	Стоимость, тысячи российских рублей
1	15.05.2006	10.05.2027	Российские рубли	10.00	3 600
2	16.05.2006	15.05.2027	Российские рубли	10.00	6 700
3	27.02.2007	15.02.2027	Российские рубли	10.00	1 500
4	26.07.2007	15.07.2027	Российские рубли	10.00	13 300
5	19.02.2008	25.04.2027	Российские рубли	10.75	5 000
6	29.02.2008	15.06.2027	Российские рубли	10.75	4 000
7	18.03.2008	20.05.2027	Российские рубли	10.00	5 000
8	01.04.2008	10.06.2027	Российские рубли	10.00	4 000
9	27.02.2009	10.05.2027	Российские рубли	10.00	8 390
10	27.02.2009	15.05.2027	Российские рубли	11.00	8,370
11	10.08.2009	10.11.2027	Российские рубли	10.00	3 600
12	10.08.2009	15.11.2027	Российские рубли	11.00	6,400
13	29.07.2010	15.07.2027	Российские рубли	11.00	5 000
14	27.10.2010	26.12.2027	Российские рубли	11.00	13 000
15	24.09.2012	15.11.2027	Российские рубли	10.00	11 000
16	24.09.2012	15.11.2027	Российские рубли	9.00	6 000
17	14.07.2015	14.07.2023	Российские рубли	11.00	25 000
18	03.11.2017	03.11.2025	Российские рубли	9.00	15 000
19	08.11.2017	03.11.2025	Российские рубли	9.00	15 000
Итого субординированные займы					159 860

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, Банк поддерживает соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательных минимальных значений.

По состоянию на 01.04.2018 Банком России установлено минимально допустимое значение для норматива достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, норматива достаточности основного капитала Н1.2 – 6,0%, норматива достаточности собственных средств Н1.0 – 8,0%, норматива финансового рычага Н1.4 – 3,0% (на 01.01.2018 минимально допустимое значение для норматива достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, достаточности основного капитала Н1.2 – 6,0%, достаточности собственных средств Н1.0 – 8,0%).

На 01.04.2018 значение норматива достаточности базового капитала Банка Н1.1. составило 11,892% (на 01.01.2018 – 11,571%), значение норматива достаточности основного капитала Банка Н1.2 – 11,892% (на 01.01.2018 – 11,571%), значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 – 19,841% (на 01.01.2018 – 19,275%), значение норматива финансового рычага Н1.4 – 9,733%.

(в тыс. руб.)

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Активы, взвешенные с учетом риска для норматива достаточности собственных средств	2 040 005	2 068 574
Активы, взвешенные с учетом риска для базового и основного капитала	2 040 003	2 068 572
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	19,841%	19,275%
Норматив достаточности базового капитала	11,892%	11,571%
Норматив достаточности основного капитала	11,892%	11,571%

Основной капитал Банка составляет 59,93% от собственных средств (капитала) на 01.04.2018 (на 01.01.2018 – 60,03%).

2. Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

(в тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.04.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2018	данные на отчетную дату 01.04.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 719 167	1 747 736	137 533
2	при применении стандартизированного подхода	1 719 167	1 747 736	137 533
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо

8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	320 838	320 838	25 667
20	при применении базового индикативного подхода	320 838	320 838	25 667
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 040 005	2 068 574	163 200

Существенных изменений за отчетный квартал нет.

3. Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2018

(в тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	2 459 789	8 925
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	9 316	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	727 500	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	563 072	8 925
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	661 471	-
8	Основные средства	-	-	55 708	-
9	Прочие активы	-	-	442 723	-

4. Таблица 3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(в тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	на 01.04.2018	на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся		

	кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	63	59
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	63	59

5. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

Банк не владеет ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У.

6. Таблица 4.1.2 Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.04.2018

Номер строки		Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0

2	Реструктурированные ссуды	180 800	15,87	28 701	14,46	26 142	-1,41	-2 559
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	134 695	29,87	40 236	29,87	40 236	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	134 695	29,87	40 236	29,87	40 236	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

7. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

Для целей измерения операционного риска Банком применяется базовый индикативный подход в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

По состоянию на 01.04.2018 размер операционного риска составил 25 667 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 – 25 667 тыс. руб.), нагрузка на капитал на покрытие операционного риска составила 320 838 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 – 320 838 тыс. руб.).

	(в тыс. руб.)	
	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Чистые процентные доходы	135 891	135 891
Чистые непроцентные доходы	35 222	35 222
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	171 113	171 113
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Операционный риск, всего	25 667	25 667

8. Влияние изменения процентного риска на финансовый результат

На 01.04.2018 г. оценка потенциальных доходов (расходов) по банковскому портфелю на горизонте в 1 год от изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов составляла 2 846 тыс. руб., на 400 базисных пунктов – 11 386 тыс. руб.:

	(в тыс. руб.)			
	на 100 б.п.	на 200 б.п.	на 300 б.п.	на 400 б.п.
на 01.01.2018 г.	527	1 054	1 581	2 108
на 01.04.2018	2 846	5 693	8 540	11 386

9. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о показателе финансового рычага раскрывается Банком в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 по состоянию на 01.04.2018 и разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 по состоянию на 01.04.2018, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация об обязательных нормативах раскрывается Банком в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» по состоянию на 01.04.2018, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Значение показателя финансового рычага, рассчитанное по состоянию на 01.04.2018, составляет 9,7%, по состоянию на 01.01.2018 – 10%.

Основными причинами изменения значения показателя является увеличение величины основного капитала на 3 223 тыс. руб. и величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 96 508 тыс. руб. для расчета показателя финансового рычага за счет:

- увеличения балансовых активов под риском с учетом поправки на 95 423 тыс. руб. на 01.04.2018 по сравнению с данными на 01.01.2018;
- увеличения величины риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправки на 1 085 тыс. руб. на 01.04.2018 по сравнению с данными на 01.01.2018. Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

	в тыс. руб.)	
	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Основной капитал	242 587	239 364
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 492 411	2 395 904
Показатель финансового рычага по Базелю III. (%)	9,7	10

Председатель Правления
ООО «Костромаселькомбанк»

Л.А. Женодарова

Главный бухгалтер

А.Н. Веселова

16 мая 2018 года
г. Кострома

